HR

PRILOG II.

„PRILOG XI.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O ZAHTJEVU ZA FAKTORE K ZA RIZIK ZA TRŽIŠTE (RtM) NA TEMELJU K-NPR-A**

Sadržaj

[DIO I.: OPĆE UPUTE 2](#_Toc210920892)

[1. KONVENCIJE 2](#_Toc210920893)

[1.1. Pravila označivanja brojevima 2](#_Toc210920894)

[1.2. Pravilo o predznaku 2](#_Toc210920895)

[1.3. Upućivanja na Uredbu (EU) br. 575/2013 2](#_Toc210920896)

[DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE: OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK 3](#_Toc210920897)

[1. Opće napomene 3](#_Toc210920898)

[2. C 18.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje (MKR SA TDI) 3](#_Toc210920899)

[2.1. Opće napomene 3](#_Toc210920900)

[2.2. Upute za specifične pozicije 3](#_Toc210920901)

[3. C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC) 6](#_Toc210920902)

[3.1. Opće napomene 6](#_Toc210920903)

[3.2. Upute za specifične pozicije 6](#_Toc210920904)

[4. C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP) 8](#_Toc210920905)

[4.1. Opće napomene 8](#_Toc210920906)

[4.2. Upute za specifične pozicije 9](#_Toc210920907)

[5. C 21.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristup pozicijskom riziku u vlasničkim instrumentima (MKR SA EQU) 12](#_Toc210920908)

[5.1. Opće napomene 12](#_Toc210920909)

[5.2. Upute za specifične pozicije 12](#_Toc210920910)

[6. C 22.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristupi valutnom riziku (MKR SA FX) 14](#_Toc210920911)

[6.1. Opće napomene 14](#_Toc210920912)

[6.2. Upute za specifične pozicije 14](#_Toc210920913)

[7. C 23.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristupi za robu(MKR SA COM) 17](#_Toc210920914)

[7.1. Opće napomene 17](#_Toc210920915)

[7.2. Upute za specifične pozicije 18](#_Toc210920916)

[8. C 24.00 – Interni model za tržišni rizik (MKR IM) 19](#_Toc210920917)

[8.1. Opće napomene 19](#_Toc210920918)

[8.2. Upute za specifične pozicije 19](#_Toc210920919)

## DIO I.: OPĆE UPUTE

1. KONVENCIJE

1.1. Pravila označivanja brojevima

1. Pri upućivanju na stupce, retke i rubrike obrazaca u dokumentu se poštuju pravila označivanja iz točaka od 2. do 5. Te se brojčane oznake u velikoj mjeri koriste u pravilima validacije.
2. U uputama se primjenjuje sljedeća opća bilješka: {Obrazac; Redak; Stupac}.
3. U slučaju validacija u okviru obrasca pri kojima se koriste samo podaci iz tog obrasca, bilješkama se ne upućuje na obrazac: {Redak; Stupac}.
4. U slučaju obrazaca samo s jednim stupcem upućuje se samo na retke. {Obrazac; Redak}.
5. Znak zvjezdice koristi se kako bi se naznačilo da je validacija izvršena za prethodno navedene retke ili stupce.

1.2. Pravilo o predznaku

1. Svaki iznos kojim se regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi povećavaju iskazuje se kao pozitivna vrijednost. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se ukupni regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi umanjuju iskazuje se kao negativna vrijednost. Ako oznaci stavke prethodi negativni predznak (–), za tu se stavku ne očekuje iskazivanje pozitivne vrijednosti.

1.3. Upućivanja na Uredbu (EU) br. 575/2013

1. Sva upućivanja na članke od 325. do 377. Uredbe (EU) br. 575/2013 tumače se kao upućivanja na verziju te uredbe koja je bila na snazi 26. lipnja 2019.

## DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE: OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK

1. Opće napomene

1. Navedene se upute odnose na obrasce za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za valutni rizik (MKR SA FX), robni rizik (MKS SA COM), kamatni rizik (MKS SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i rizik vlasničkih instrumenata (MKS SA EQU). Osim toga, upute za obrazac za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s pristupom internih modela (MKR IM) uključene su u ovom dijelu.
2. Pozicijski rizik za dužnički ili vlasnički instrument dijeli se u dvije komponente radi izračuna kapitalnog zahtjeva povezanog s njim. Prva komponenta obuhvaća specifični rizik — to je rizik promjene cijene spomenutog instrumenta radi faktora povezanih s izdavateljem ili, kad je riječ o izvedenicama, izdavateljem odnosnog instrumenta. Druga komponenta obuhvaća opći rizik — to je rizik promjene cijene instrumenta zbog (kad je riječ o dužničkim instrumentima ili izvedenicama dužničkih instrumenata kojima se trguje) promjene razine kamatnih stopa ili (kad je riječ o vlasničkim instrumentima ili izvedenicama vlasničkih instrumenata) općih kretanja na tržištu vlasničkih instrumenata koja nisu povezana s posebnim karakteristikama pojedinih vrijednosnih papira. Opći tretman specifičnih instrumenata i postupaka netiranja utvrđen je u člancima od 326. do 333. Uredbe (EU) br. 575/2013.

2. C 18.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristup pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata kojima se trguje (MKR SA TDI)

2.1. Opće napomene

1. U ovom se obrascu iskazuju pozicije i povezani kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike dužničkih instrumenata kojima se trguje u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 325. stavak 2. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013). Različiti rizici i metode dostupni u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 raspoređeni su u retke. Specifični rizik povezan s izloženostima uključenima u obrasce MKR SA SEC i MKR SA CTP iskazuje se samo u obrascu s ukupnim podacima MKR SA TDI. Kapitalni zahtjevi iskazani u navedenim obrascima prenose se u rubriku {0325;0060} (sekuritizacije) odnosno {0330;0060} (korelacijski portfelj namijenjen trgovanju).
2. Obrazac se popunjava zasebno za „ukupne podatke”, uključujući prethodno definirani popis sljedećih valuta: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jedan preostali obrazac za sve ostale valute.

2.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 – 0020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 102. i članak 105. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali nisu uključene pozicije proizišle iz pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje su upisane ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana u skladu s člankom 345. stavkom 1. prvom podtočkom drugom rečenicom Uredbe (EU) br. 575/2013. Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. te uredbe. |
| 0030 – 0040 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članci od 327. do 329. i članak 334. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. te uredbe. |
| 0050 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Te neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima u dijelu trećem glavi IV. poglavlju 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, dobivaju kapitalni zahtjev. |
| 0060 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev za svaku relevantnu poziciju u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 6. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 – 0350 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA**  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje u knjizi trgovanja i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik u skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (b) podtočkom (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. te uredbe iskazuju se ovisno o kategoriji rizika, dospijeću i primijenjenom pristupu. |
| 0011 | **OPĆI RIZIK** |
| 0012 | **Izvedenice**  Izvedenice uključene u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir članke od 328. do 331. Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju. |
| 0013 | **Ostala imovina i obveze**  Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja. |
| 0020 – 0200 | **PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA DOSPIJEĆU**  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje na koje se primjenjuje pristup koji se temelji na dospijeću iz članka 339. stavaka od 1. do 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 i odgovarajući kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s člankom 339. stavkom 9. te uredbe. Pozicije se dijele u zone 1, 2 i 3, a te zone prema dospijeću instrumenata. |
| 0210 – 0240 | **OPĆI RIZIK PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA TRAJANJU**  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje na koje se primjenjuje pristup koji se temelji na trajanju iz članka 340. stavaka od 1. do 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 i odgovarajući kapitalni zahtjevi izračunati u skladu s člankom 340. stavkom 7. te uredbe. Pozicije se dijele u zone 1, 2 i 3. |
| 0250 | **SPECIFIČNI RIZIK**  Zbroj iznosa iskazanih u redcima 0251, 0325 i 0330.  Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi za specifični rizik i odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b), člankom 335., člankom 336. stavcima 1., 2. i 3. i člancima 337. i 338. Uredbe (EU) br. 575/2013. Potrebno je uzeti u obzir i članak 327. stavak 1. zadnju rečenicu te uredbe. |
| 0251 – 0321 | **Kapitalni zahtjev za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije**  Zbroj iznosa iskazanih u redcima od 260 do 321.  Kapitalni zahtjev za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje nisu dobile vanjski rejting izračunava se zbrajanjem pondera rizika referentnih subjekata (članak 332. stavak 1. točka (e) i članak 332. stavak 1. drugi podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013 – „odnosne izloženosti”). Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje su dobile vanjski rejting (članak 332. stavak 1. treći podstavak Uredbe (EU) br. 575/2013) iskazuju se zasebno u retku 321.  Iskazivanje pozicija na koje se primjenjuje članak 336. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013: Postoji poseban tretman za obveznice koje ispunjavaju uvjete za ponder rizika od 10 % u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s člankom 129. stavkom 3. te uredbe (pokrivene obveznice). Specifični kapitalni zahtjevi polovina su postotka druge kategorije u članka 336. tablici 1 Uredbe (EU) br. 575/2013. Te pozicije raspoređuju se u retke 0280-0300 u skladu s preostalim rokom do konačnog dospijeća.  Ako je opći rizik kamatnih pozicija zaštićen kreditnom izvedenicom, primjenjuju se članci 346. i 347. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0325 | **Kapitalni zahtjev za sekuritizacijske instrumente**  Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 0601 obrasca MKR SA SEC. Ti ukupni kapitalni zahtjevi iskazuju se samo na razini obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI. |
| 0330 | **Kapitalni zahtjev za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju**  Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 0450 obrasca MKR SA CTP. Ti ukupni kapitalni zahtjevi iskazuju se samo na razini obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI. |
| 0350 – 0390 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 329. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se raščlanjeni po metodi koja se koristi za njihov izračun. |

3. C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC)

3.1. Opće napomene

1. U ovom se obrascu traže informacije o pozicijama (sve/neto i duge/kratke) i povezanim kapitalnim zahtjevima za komponentu specifičnog rizika u pozicijskom riziku u sekuritizacijama/resekuritizacijama koje se drže u knjizi trgovanja (nisu priznate za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju) u skladu sa standardiziranim pristupom.
2. U obrascu MKR SA SEC iskazuje se kapitalni zahtjev samo za specifični rizik sekuritizacijskih pozicija u skladu s člankom 335. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 337. te uredbe. Ako su sekuritizacijske pozicije iz knjige trgovanja zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. Uredbe (EU) br. 575/2013. Postoji samo jedan obrazac za sve pozicije iz knjige trgovanja, bez obzira na pristup koji investicijsko društvo primjenjuje za određivanje pondera rizika za svaku poziciju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascima MKR SA TDI ili MKR IM.
3. Pozicije koje dobivaju ponder rizika od 1 250 % mogu se alternativno odbiti od redovnog osnovnog kapitala (CET1) (vidjeti članak 244. stavak 1. točku (b), članak 245. stavak 1. točku (b) i članak 253. Uredbe (EU) br. 575/2013). Te pozicije iskazuju u ovom obrascu, čak i ako institucija koristi mogućnost odbijanja.

3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 – 0020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 102. i članak 105. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 337. te uredbe (sekuritizacijske pozicije). Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. te uredbe. |
| 0030 – 0040 | (–) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA **(DUGE I KRATKE)**  Članak 244. stavak 1. točka (b), članak 245. stavak 1. točka (b) i članak 253. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 – 0060 | NETO POZICIJE**(DUGE I KRATKE)**  Članci 327., 328., 329. i 334. Uredbe (EU) br. 575/2013. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. te uredbe. |
| 0061 – 0104 | **RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA**  Članci od 259. do 262., članak 263. tablice 1 i 2, članak 264. tablice 3 i 4 i članak 266. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Duge i kratke pozicije raščlanjuju se zasebno. |
| 0402 – 0406 | **RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PRISTUPIMA**  Članak 254. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Članci 259. i 260. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Članci 261. i 262. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Članci 263. i 264. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0405 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE**  Članci 254. i 265. i članak 266. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0900 | **POSEBNI TRETMAN ZA NADREĐENE TRANŠE KVALIFICIRANIH SEKURITIZACIJA NEPRIHODONOSNIH IZLOŽENOSTI**  Članak 269.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0406 | **OSTALO (PONDER RIZIKA = 1250 %)**  Članak 254. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0530 – 0540 | **UKUPNI UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA POGLAVLJA 2. UREDBE (EU) 2017/2402**  Članak 270.a Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0570 | **PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE**  Članak 337. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uzimajući u obzir diskrecijsko pravo utvrđeno u članku 335. te uredbe kojim se instituciji omogućuje da ograniči umnožak pondera i neto pozicije na maksimalni mogući iznos gubitka povezan s rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza. |
| 0601 | **NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE/UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI**  Članak 337. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. te uredbe. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI  Ukupni iznos preostalih sekuritizacija i resekuritizacija (koje se drže u knjizi trgovanja) koji iskazuje institucija koja ima ulogu inicijatora ili ulagatelja ili sponzora. |
| 0040, 0070 i 0100 | SEKURITIZACIJSKE POZICIJE  Članak 4. stavak 1. točka 62. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020, 0050, 0080 i 0110 | RESEKURITIZACIJSKE POZICIJE  Članak 4. stavak 1. točka 64. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0041, 0071 i 0101 | OD ČEGA: SEKURITIZACIJE KOJE ISPUNJAVAJU UVJETE ZA RAZLIČIT TRETMAN KAPITALA  Ukupni iznos sekuritizacijskih pozicija koje ispunjavaju kriterije iz članka 243. ili članka 270. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stoga ispunjavaju uvjete za različit tretman kapitala. |
| 0030 – 0050 | INICIJATOR  Članak 4. stavak 1. točka 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0060 – 0080 | ULAGATELJ  Kreditna institucija koja drži sekuritizacijsku poziciju u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor ni izvorni zajmodavac. |
| 0090 – 0110 | SPONZOR  Članak 4. stavak 1. točka 14. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Sponzor koji i sekuritizira svoju imovinu popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini. |

4. C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP)

4.1. Opće napomene

1. U ovom se obrascu traže informacije o pozicijama korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju (koje čine sekuritizacije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju uključene u skladu s člankom 338. stavkom 3. Uredbe (EU) 575/2013) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima u skladu sa standardiziranim pristupom.
2. U obrascu MKR SA CTP iskazuju se kapitalni zahtjevi samo za specifični rizik pozicija raspoređenih u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju u skladu s člankom 335. Uredbe (EU) 575/2013 u vezi s člankom 338. stavcima 2. i 3. te uredbe. Ako su pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja od rizika zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. Uredbe (EU) br. 575/2013. Postoji samo jedan obrazac za sve pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja, bez obzira na pristup koji investicijska društva primjenjuju za određivanje pondera rizika za svaku poziciju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascima MKR SA TDI ili MKR IM.
3. U ovom obrascu razdvojene su sekuritizacijske pozicije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju. Sekuritizacijske pozicije uvijek se iskazuju u redcima 0030, 0060 ili 0090 (ovisno o ulozi institucije u sekuritizaciji). Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza uvijek se iskazuju u retku 0110. „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju” su pozicije koje nisu ni sekuritizacijske pozicije ni kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza (vidjeti članak 338. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013), nego su izričito „povezane” s jednom od te dvije pozicije (radi zaštite od rizika).
4. Pozicije koje dobivaju ponder rizika od 1 250 % mogu se alternativno odbiti od redovnog osnovnog kapitala (CET1) (vidjeti članak 244. stavak 1. točku (b), članak 245. stavak 1. točku (b) i članak 253. Uredbe (EU) br. 575/2013). Te pozicije iskazuju u ovom obrascu, čak i ako institucija koristi mogućnost odbijanja.

4.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 – 0020 | SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)  Članak 102. i članak 105. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 338. stavcima 2. i 3. te uredbe (pozicije koje su raspoređene u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju)  Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0030 – 0040 | (–) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA (DUGE I KRATKE)  Članak 253. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0050 – 0060 | NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)  Članci 327., 328., 329. i 334. Uredbe (EU) br. 575/2013  Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2. te uredbe. |
| 0071 – 0097 | RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA  Članci od 259. do 262., članak 263. tablice 1 i 2, članak 264. tablice 3 i 4 i članak 266. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0402 – 0406 | **RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PRISTUPIMA**  Članak 254. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Članci 259. i 260. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Članci 261. i 262. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Članci 263. i 264. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0405 | **PRISTUP INTERNE PROCJENE**  Članci 254. i 265. i članak 266. stavak 5.Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0900 | **POSEBNI TRETMAN ZA NADREĐENE TRANŠE KVALIFICIRANIH SEKURITIZACIJA NEPRIHODONOSNIH IZLOŽENOSTI**  Članak 269.a stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0406 | **OSTALO (PONDER RIZIKA = 1 250** **%)**  Članak 254. stavak 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0410 – 0420 | PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE  Članak 338. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. te uredbe |
| 0430 – 0440 | NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE  Članak 338. Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. te uredbe |
| 0450 | UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI  Kapitalni zahtjev utvrđuje se kao veći od sljedećih zahtjeva:  (a) zahtjeva za specifični rizik koji bi se primjenjivao samo na neto duge pozicije (stupac 0430);  (b) zahtjeva za specifični rizik koji bi se primjenjivao samo na neto kratke pozicije (stupac 0440). |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | UKUPNE IZLOŽENOSTI  Ukupni iznos preostalih pozicija (koje se drže u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju) koji iskazuje institucija koja ima ulogu inicijatora, ulagatelja ili sponzora. |
| 0020 – 0040 | INICIJATOR  Članak 4. stavak 1. točka 13. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0050 – 0070 | ULAGATELJ  Kreditna institucija koja drži sekuritizacijske pozicije u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor ni izvorni zajmodavac. |
| 0080 – 0100 | SPONZOR  Članak 4. stavak 1. točka 14. Uredbe (EU) br. 575/2013  Sponzor koji i sekuritizira svoju imovinu popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini. |
| 0030, 0060 i 0090 | SEKURITIZACIJSKE POZICIJE  Korelacijski portfelj namijenjen trgovanju sadržava sekuritizacije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i moguće druge pozicije za zaštitu od rizika koje ispunjavaju kriterije iz članka 338. stavaka 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Izvedenice sekuritizacijskih izloženosti kojima se osigurava proporcionalan udio te pozicije za zaštitu pozicija korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju uključuju se u redak „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju”. |
| 0110 | KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA  Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje su zaštićene kreditnim izvedenicama na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 347. Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju se ovdje.  Inicijator, ulagatelj i sponzor pozicija ne ispunjavaju uvjere za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kao posljedica toga, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza ne mogu se raščlaniti kao sekuritizacijske pozicije. |
| 0040, 0070, 0100 i 0120 | OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU  Uključene su sljedeće pozicije:   1. izvedenice sekuritizacijskih izloženosti kojima se osigurava proporcionalan udio te pozicije za zaštitu pozicija korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju; 2. pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju koje su zaštićene kreditnim izvedenicama u skladu s člankom 346. Uredbe (EU) br. 575/2013; 3. ostale pozicije koje ispunjavaju uvjete iz članka 338. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

5. C 21.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristup pozicijskom riziku u vlasničkim instrumentima (MKR SA EQU)

5.1. Opće napomene

1. U ovom se obrascu traže informacije o pozicijama i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima koji se drže u knjizi trgovanja i tretiraju se u skladu sa standardiziranim pristupom.
2. Ovaj obrazac se popunjava zasebno za „ukupne podatke”, uključujući stalan prethodno definirani popis sljedećih tržišta: Bugarske, Češke, Danske, Egipta, Mađarske, Islanda, Lihtenštajna, Norveške, Poljske, Rumunjske, Švedske, Ujedinjene Kraljevine, Albanije, Japana, bivše jugoslavenske republike Makedonije, Ruske Federacije, Srbije, Švicarske, Turske, Ukrajine, SAD-a, europodručja uključujući jedan preostali obrazac za sva ostala tržišta. U ovom zahtjevu za izvješćivanje, pojam „tržište” tumači se kao „zemlja” (osim za zemlje koje su članice europodručja, vidjeti Delegiranu uredbu Komisije (EU) br. 525/2014[[1]](#footnote-2)).

5.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 – 0020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 102. i članak 105. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali nisu uključene pozicije proizišle iz pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje su upisane ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana iz članka 345. stavka 1. prve podtočke druge rečenice te uredbe. |
| 0030 – 0040 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članci 327., 329., 332., 341. i 345. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Te neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu trećem glavi IV. poglavlju 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, dobivaju kapitalni zahtjev. Kapitalni zahtjev izračunava se za svako nacionalno tržište zasebno. U ovaj se stupac ne uključuju pozicije u budućnosnicama na osnovi dioničkog indeksa iz članka 344. stavka 4. druge rečenice Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0060 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev za svaku relevantnu poziciju u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 6. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 – 0130 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA**  Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik iz članka 92. stavka 3. točke (b) podtočke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dijela trećeg glave IV. poglavlja 2. odjeljka 3. te uredbe. |
| 0020 – 0040 | **OPĆI RIZIK**  Pozicije u vlasničkim instrumentima koje su izložene općem riziku (članak 343. Uredbe (EU) br. 575/2013) i njihov odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 2. odjeljkom 3. te uredbe  Obje su raščlambe (redci 0021/0022 te redci 0030/0040) raščlambe koje se odnose na sve pozicije izložene općem riziku.  U redcima 0021 i 0022 zahtijevaju se informacije o raščlambi po instrumentima.  Samo se raščlamba u redcima 0030 i 0040 koristi kao osnova za izračun kapitalnih zahtjeva. |
| 0021 | **Izvedenice**  Izvedenice uključene u izračun rizika vlasničkih instrumenata iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir članke 329. i 332. Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju. |
| 0022 | **Ostala imovina i obveze**  Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja. |
| 0030 | **Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i na koje se primjenjuje posebni pristup**  Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i na koje se primjenjuje poseban pristup u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 945/2014[[2]](#footnote-3)  Te su pozicije izložene samo općem riziku i, u skladu s tim, ne iskazuju se u retku 0050. |
| 0040 | **Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi**  Ostale pozicije u vlasničkim instrumentima koje su izložene specifičnom riziku i odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu s člankom 343. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući pozicije u budućnosnicama na osnovi dioničkog indeksa koje se tretiraju u skladu s člankom 344. stavkom 3. te uredbe |
| 0050 | **SPECIFIČNI RIZIK**  Pozicije u vlasničkim instrumentima koje su izložene specifičnom riziku i odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu s člankom 342. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uključujući pozicije u budućnosnicama na osnovi dioničkog indeksa koje se tretiraju u skladu s člankom 344. stavkom 4. drugom rečenicom te uredbe |
| 0090 – 0130 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 329. stavci 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se primjenom metode njihova izračuna. |

6. C 22.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristupi valutnom riziku (MKR SA FX)

6.1. Opće napomene

1. Investicijska društva iskazuju informacije o pozicijama u svakoj valuti (uključujući izvještajnu valutu) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za valutni rizik koji se tretiraju u skladu sa standardiziranim pristupom. Pozicija se izračunava za svaku valutu (uključujući EUR), zlato i pozicije u CIU-u.
2. Redci od 0100 do 0470 iz ovog obrasca iskazuju se, ako investicijska društva imaju dopuštenje obavljati djelatnosti 3 ili 6 iz Priloga I. odjeljka A Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća[[3]](#footnote-4), čak i ako ta investicijska društva ne moraju izračunavati kapitalne zahtjeve za valutni rizik iz članka 351. Uredbe (EU) br. 575/2013. U te se bilješke uključuju sve pozicije u izvještajnoj valuti u redcima od 0100 do 0470, neovisno o tome jesu li uzete u obzir za potrebe članka 354. Uredbe (EU) br. 575/2013. U redcima od 0130 do 0470 bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Unije, valute GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute.

6.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0020 – 0030 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Bruto pozicije na osnovi imovine, iznosi koji će biti primljeni i slične stavke iz članka 352. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U skladu s člankom 352. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, podložno odobrenju nadležnih tijela, ne iskazuju se pozicije koje je institucija zauzela s ciljem zaštite od negativnih učinaka promjene tečaja na svoje stope u skladu s člankom 92. stavkom 1. te uredbe i pozicije koje se odnose na stavke koje su već izuzete iz izračuna regulatornog kapitala. |
| 0040 – 0050 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Članak 352. stavak 3., članak 352. stavak 4. prve dvije rečenice. i članak 353. Uredbe (EU) br. 575/2013  Neto pozicije izračunavaju se za svaku valutu u skladu s člankom 352. stavkom 1. te uredbe. U skladu s time duge i kratke pozicije mogu se istovremeno iskazati. |
| 0060 – 0080 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Članak 352. stavak 4. treća rečenica i članci 353. i 354. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0060 – 0070 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (DUGE I KRATKE)**  Duge i kratke pozicije za svaku valutu izračunavaju se odbijanjem ukupnih kratkih pozicija od ukupnih dugih pozicija.  Neto duge pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto duge pozicije u toj valuti.  Neto kratke pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto kratke pozicije u toj valuti.  Neusklađene pozicije u neizvještajnim valutama dodaju se pozicijama koje podliježu kapitalnim zahtjevima za ostale valute (redak 030) u stupcu 060 ili 070, ovisno o njihovom kratkom ili dugom aranžmanu. |
| 0080 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (USKLAĐENE)**  Usklađene pozicije za visokokorelirane valute |
| 0090 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev za svaku relevantnu poziciju u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0100 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 6. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | **UKUPNE POZICIJE**  Sve pozicije u neizvještajnim valutama i pozicije u izvještajnoj valuti koje se uzimaju u obzir za potrebe članka 354. Uredbe (EU) br. 575/2013 i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valutni rizik iz članka 92. stavka 3. točke (c) podtočke i. te uredbe, uzimajući u obzir članak 352. stavke 2. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 (radi preračunavanja u izvještajnu valutu). |
| 0020 | **VISOKOKORELIRANE VALUTE**  Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za visokokorelirane valute iz članka 354. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0025 | **Visokokorelirane valute: *od čega*: izvještajna valuta**  Pozicije u izvještajnoj valuti koje pridonose izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 354. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0030 | **SVE OSTALE VALUTE (uključujući CIU-e koji se tretiraju kao različite valute)**  Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute na koje se primjenjuje opći postupak iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iskazuju se CIU-i koji se tretiraju kao zasebne valute u skladu s člankom 353. Uredbe (EU) br. 575/2013:  Postoje dva različita tretmana CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute radi izračuna kapitalnih zahtjeva:  (a) izmijenjena metoda pozicija u zlatu ako smjer ulaganja CIU-a nije dostupan (navedeni se CIU-i dodaju ukupnim neto valutnim pozicijama institucije)  (b) ako je smjer ulaganja CIU-a dostupan, navedeni se CIU-ovi dodaju ukupnoj otvorenoj valutnoj poziciji (dugoj ili kratkoj, ovisno o smjeru CIU-a).  Iskazivanje navedenih CIU-a slijedi izračun kapitalnih zahtjeva. |
| 0040 | **ZLATO**  Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute na koje se primjenjuje opći postupak iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 – 0090 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 352. stavci 5. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se raščlanjeni po metodi koja se koristi za njihov izračun. |
| 0100 – 0120 | **Raščlamba ukupnih pozicija (uključujući izvještajnu valutu) prema vrstama izloženosti**  Ukupne pozicije raščlanjuju se na izvedenice, ostalu imovinu i obveze te izvanbilančne stavke. |
| 0100 | **Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica**  Pozicije koje nisu uključene u redak 0110 ili 0120 uključuju se ovdje. |
| 0110 | **Izvanbilančne stavke**  Stavke obuhvaćene područjem primjene članka 352. Uredbe (EU) br. 575/2013, neovisno o valuti u kojoj su denominirane, koje su uključene u Prilog I. toj uredbi, osim stavki uključenih kao transakcije financiranja vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda. |
| 0120 | **Izvedenice**  Pozicije koje se vrednuju u skladu s člankom 352. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0130 – 0470 | **BILJEŠKE: DEVIZNE POZICIJE**  Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Unije, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute.  Pozicije u zlatu i pozicije u CIU-u koje se tretiraju kao zasebna valuta u skladu s člankom 353. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 uključuju se u redak 0470. |

7. C 23.00 – Tržišni rizik: Standardizirani pristupi za robu(MKR SA COM)

7.1. Opće napomene

1. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama u robi i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima koje se tretiraju u skladu sa standardiziranim pristupom.

7.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 – 0020 | **SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Bruto dugim/kratkim pozicijama smatraju se pozicije u istoj robi u skladu s člankom 357. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 (vidjeti i članak 359. stavak 1. te uredbe) |
| 0030 – 0040 | **NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)**  Kako je navedeno u članku 357. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0050 | **POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU**  Te neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu trećem glavi IV. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, dobivaju kapitalni zahtjev. |
| 0060 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjev koji se za svaku relevantnu poziciju izračunava u skladu s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 6. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | **UKUPNE POZICIJE U ROBI**  Pozicije u robi i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za tržišni rizik koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i dijelom trećim glavom IV. poglavljem 4. te uredbe |
| 0020 – 0060 | **POZICIJE PREMA KATEGORIJI ROBE**  Za potrebe izvješćivanja, roba se raspoređuje u četiri skupine robe iz članka 361. tablice 2 Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA**  Pozicije u robi na koje se primjenjuje pristup ljestvice dospijeća iz članka 359. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0080 | **PROŠIRENI PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA**  Pozicije u robi na koje se primjenjuje prošireni pristup ljestvice dospijeća iz članka 361. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0090 | **POJEDNOSTAVNJENI PRISTUP**  Pozicije u robi na koje se primjenjuje pojednostavnjeni pristup iz članka 360. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0100 – 0140 | DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)  Članak 358. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se primjenom metode njihova izračuna. |

8. C 24.00 – Interni model za tržišni rizik (MKR IM)

8.1. Opće napomene

1. U ovom se obrascu navodi raščlamba vrijednosti VaR i VaR u stresnim uvjetima (sVaR) po različitim tržišnim rizicima (za dužničke, vlasničke, valutne i robne instrumente) i ostale informacije koje su relevantne za izračun kapitalnih zahtjeva.
2. Općenito, ovisi o strukturi modela investicijskih društava, odnosno mogu li se vrijednosti za opći i specifični rizik utvrditi i iskazati zasebno ili samo ukupno. Isto vrijedi za raščlanjivanje vrijednosti VaR/VaR u stresnim uvjetima u kategorije rizika (kamatni rizik, rizik vlasničkih instrumenata, robni rizik i valutni rizik). Institucija može odustati od iskazivanja tih raščlanjivanja ako ta institucija dokaže da bi iskazivanje tih vrijednosti bilo preveliko opterećenje.

8.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | |
| 0030 – 0040 | **Vrijednost adherentna riziku (VaR)**  VaR znači maksimalni mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja. |
| 0030 | **Multiplikacijski faktor (mc) x prosjek vrijednosti VaR za prethodnih 60 radnih dana (VaRavg)**  Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0040 | **Prethodni dan VaR (VaRt-1)**  Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka i. i članak 365. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0050 – 0060 | **VaR u stresnim uvjetima**  VaR u stresnim uvjetima znači maksimalni mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja dobiven primjenom ulaznih parametara koji su kalibrirani na povijesne podatke neprekinutog 12-mjesečnog razdoblja značajnog financijskog stresa relevantnog za portfelj institucije. |
| 0050 | **Multiplikacijski faktor (ms) x prosjek za prethodnih 60 radnih dana (SVaRavg)**  Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0060 | **Najnoviji raspoloživi iznos (SVaRt-1)**  Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka i. i članak 365. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | **KAPITALNI ZAHTJEV ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK**  Kapitalni zahtjev za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik znači maksimalni mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene povezane s rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijskim rizikom izračunatima u skladu s člankom 364. stavkom 2. točkom (b) u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **Prosječna vrijednost u prethodnih 12 tjedana**  Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka (ii) u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0080 | **Najnovija vrijednost**  Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka (i) u vezi s dijelom trećim glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0090 – 0110 | **KAPITALNI ZAHTJEV ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU** |
| 0090 | **PRAG**  Članak 364. stavak 3. točka (c) Uredbe (EU) br. 575/2013  8 % kapitalnog zahtjeva koji bi se izračunao u skladu s člankom 338. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 za sve pozicije uključene u kapitalni zahtjev za „sve cjenovne rizike”. |
| 0100 – 0110 | **PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA I NAJNOVIJA VRIJEDNOST**  Članak 364. stavak 3. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0110 | **NAJNOVIJA VRIJEDNOST**  Članak 364. stavak 3. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0120 | **KAPITALNI ZAHTJEVI**  Kapitalni zahtjevi iz članka 364. Uredbe (EU) br. 575/2013 za sve faktore rizika, uzimajući u obzir učinke korelacije, ako je primjenjivo, uvećane za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik te sve cjenovne rizike za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju, ali isključujući sekuritizacijske kapitalne zahtjeve za sekuritizaciju i kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 364. stavkom 2. te uredbe |
| 0130 | **UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU**  Članak 92. stavak 6. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 12,5. |
| 0140 | **Broj prekoračenja (za prethodnih 250 radnih dana)**  Kako je navedeno u članku 366. Uredbe (EU) br. 575/2013  Iskazuje se broj prekoračenja na temelju čega se određuje dodatni faktor. Ako je investicijskim društvima dopušteno da određena prekoračenja isključe iz izračuna dodatnog faktora u skladu s člankom 500.c Uredbe (EU) br. 575/2013, broj prekoračenja iskazanih u ovom stupcu navodi se bez tih isključenih prekoračenja. |
| 0150 – 0160 | **Multiplikacijski faktor za VaR (mc) i multiplikacijski faktor za SVaR (ms)**  Kako je navedeno u članku 366. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iskazuju se multiplikacijski faktori koji su učinkovito primjenjivi za izračun kapitalnih zahtjeva; ovisno o slučaju, nakon primjene članka 500.c Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0170 – 0180 | **PRETPOSTAVLJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE**  Iznos koji se iskazuje i služi kao osnova za izračun kapitalnog zahtjeva za prag za sve cjenovne rizike u skladu s člankom 364. stavkom 3. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. te uredbe kojim se propisuje da institucija može ograničiti umnožak pondera i neto pozicije na maksimalni mogući iznos gubitka povezan s rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | **UKUPNE POZICIJE**  Odgovaraju dijelu pozicijskog, valutnog i robnog rizika iz članka 363. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji je povezan s faktorima rizika iz članka 367. stavka 2. te uredbe.  U pogledu stupaca od 0030 do 0060 (VaR i VaR u stresnim uvjetima), vrijednosti u retku s ukupnim podacima nisu jednake raščlanjivanju vrijednosti VaR/VaR u stresnim uvjetima na relevantne komponente rizika. |
| 0020 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE**  Odgovaraju dijelu pozicijskog rizika iz članka 363. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji je povezan s faktorima rizika iz članka 367. stavka 2. točke (a) te uredbe. |
| 0030 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – OPĆI RIZIK**  Komponenta općeg rizika iz članka 362. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | **DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – SPECIFIČNI RIZIK**  Komponenta specifičnog rizika iz članka 362. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI**  Odgovaraju dijelu pozicijskog rizika iz članka 363. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji je povezan s faktorima rizika iz članka 367. stavka 2. točke (c) te uredbe. |
| 0060 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI – OPĆI RIZIK**  Komponenta općeg rizika iz članka 362. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **VLASNIČKI INSTRUMENTI – SPECIFIČNI RIZIK**  Komponenta specifičnog rizika iz članka 362. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0080 | **VALUTNI RIZIK**  Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0090 | **ROBNI RIZIK**  Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. točka (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0100 | **UKUPNI IZNOS ZA OPĆI RIZIK**  Tržišni rizik do kojeg su dovela opća kretanja na tržištu dužničkih instrumenata kojima se trguje, vlasničkih instrumenata, valuta i robe. VaR za opći rizik svih faktora rizika (uzimajući u obzir učinke korelacije ako je primjenjivo). |
| 0110 | **UKUPNI IZNOS ZA SPECIFIČNI RIZIK**  Komponenta specifičnog rizika dužničkih instrumenata kojima se trguje i vlasničkih instrumenata. VaR za specifični rizik vlasničkih instrumenata i dužničkih instrumenata kojima se trguje iz knjige trgovanja (uzimajući u obzir učinke korelacije ako je primjenjivo). |

”

1. Delegirana uredba Komisije (EU) br. 525/2014 оd 12. ožujka 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za definiciju tržišta (SL L 148, 20.5.2014., str. 15.,ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2014/525/oj*.* [↑](#footnote-ref-2)
2. Provedbena uredba Komisije (EU) br. 945/2014 оd 4. rujna 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu relevantnih indeksa diversificiranih na odgovarajući način u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 265, 5.9.2014., str. 3., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2014/945/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014., str. 349., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj). [↑](#footnote-ref-4)